

Az OTP Fáy András Alapítvány távoktatási programja a 10. osztályosok számára



Középiskolások Országos
Pénzügyi és Gazdasági
Oktatóközpontja

Gyakorlati képzéshez keressék, keressétek programszervezőnket, Laszky Beátát a +36-1/413-0620 telefonszámon.

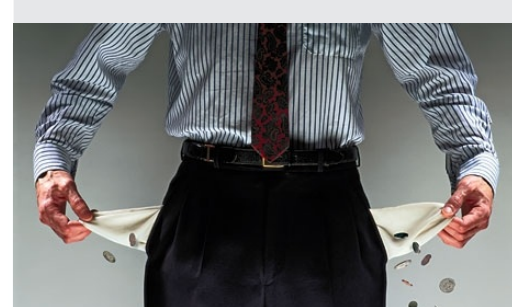


III. OTP: Öngondoskodásból elégtelen

I dőzet

Pénzcentrum, 2011. július 21., csütörtök 14:02

„A legnagyobb jóindulattal is épphogy elégségesre vizsgázott a magyar lakosság öngondoskodásból – derül ki az OTP Bank mai napon bemutatott Öngondoskodási indexéből. Bár a legtöbb ember úgy véli, hogy az állami nyugdíj fabatkát sem fog érni, ennek ellenére a legtöbben mégsem tesznek semmit saját jövőjük biztonsága érdekében. A mai napon bemutatott, a magyar társadalom mostani állapotát tükröző OTP Öngondoskodási index értéke a 0-tól 100-ig terjedő skálán alig 36 pont, ami a legnagyobb jóindulattal is épphogy egy elégséges vizsgaeredménynek felel meg az iskolában. A kutatási eredmények alapján az látszik, hogy a jövőhöz kapcsolódó negatív várakozások nem csak az emberek tettekben, de egyelőre vélekedésükben sem igazán érzetik hatásukat.”



Következtetés

Akik válaszaik alapján pénzügyeik terén előrelátóbbnak bizonyultak és elsősorban a maguk kezébe helyezik a jövőről való anyagi gondoskodást, mint a nagyobb átlag, azok nagyobb valószínűséggel többet tesznek a családjukért, egészségükért, vagy önmaguk képzésért is, mint a többiek.

Pénzügyi öngondoskodás

A pénzügyi öngondoskodást érdemes a megtakarítási lehetőségek felméréssel kezdeni. Célserű ehhez pénzügyi tervet, számítását végezni a bevételekről és a várható kiadásokról. Az Öngondoskodási indexet megalapozó kutatás szerint havi szinten a megkérdezettek többsége nem veszi félvállról a bevételeit és kiadásait: 58% készít tervet a következő hónapra.

A pénzügyi biztonság megteremtéséhez, azonban ennél hosszabb távon kell tervezni. A válaszok viszont éppen arról tanúskodnak, hogy hosszabb távon egyre kevesebben tervezik meg pénzügyeiket. Egy évre előre a válaszadók 26 százaléka, 5-10 évre 8 százaléka, évtizedekre előre pedig csupán 4 százaléka végez számításokat. Nem csak a lehetőségeket, de a célokat is érdemes felmérni ahhoz, hogy a megfelelő megtakarítási formát tudjuk kiválasztani. A kutatás ezen a területen sem hozott sokkal jobb eredményt a válaszadók 63 százalékának nincs olyan célja, amire hosszabb ideje, hónapok vagy évek óta takarékoskodna. A fenti adatok alapján nem meglepő a pénzügyi öngondoskodási formák alacsony penetrációja sem. A válaszadók a váratlan helyzetekre történő megtakarítást tartják a legfontosabbnak, de ténylegesen csupán 28 százalékuk van vésztartaléka és további 21 százalék tervezi, hogy ilyen céllal tegyen félre pénzt.



Példa

Az életbiztosítás után a leggyakoribb forma a lekötött bankbetét: ennek az egyszerű megtakarítási formának a népszerűsége a válság időszakában tovább nőtt. Ez érzékelhető volt az OTP Bank állományában is: míg 2008 első negyed évében alig több mint 50 százalék volt a hat hónapnál rövidebb lekötések aránya a banknál, addig 2011 első negyedévében ez az arány megközelítette a 65 százalékot.

A tényleges és tervezett pénzügyi öngondoskodási formák vizsgálatánál újabb tervekről elsősorban azok számoltak be, akik már valamit tettek korábban pénzügyi biztonságukért - ez az összes megkérdezett 27 százaléka. Elsősorban a 18-29 évesek köréből kerülnek ki azok, akiknek még nincs megtakarítása, de tervezi, hogy a jövőben tartalékokat képez. Ők a válaszadók 15 százalékát teszik ki.

Az öngondoskodással kapcsolatos attitűdök



Meghatározás

Az **attitűd** (beállítottság, gondolkodásmód) egyik alapvető fontosságú kérdése; a felelősség, vagyis, hogy mennyire érzik az emberek elsődlegesen saját feladatuknak például az öregkor anyagi biztonságáról gondoskodást.



Esettanulmány

A kutatás ezzel kapcsolatban azt mutatta, hogy többségében az államfő felelősségét jelölik meg a válaszadók: a megkérdezettek 66%-a szerint az öregkor pénzügyi biztonságának megteremtése elsősorban az állam feladata.

Az egyén felelősségét főként a 18-29 éves korosztály teszi az első helyre, de még ebben a csoportban is 57% említi első helyen az államot.

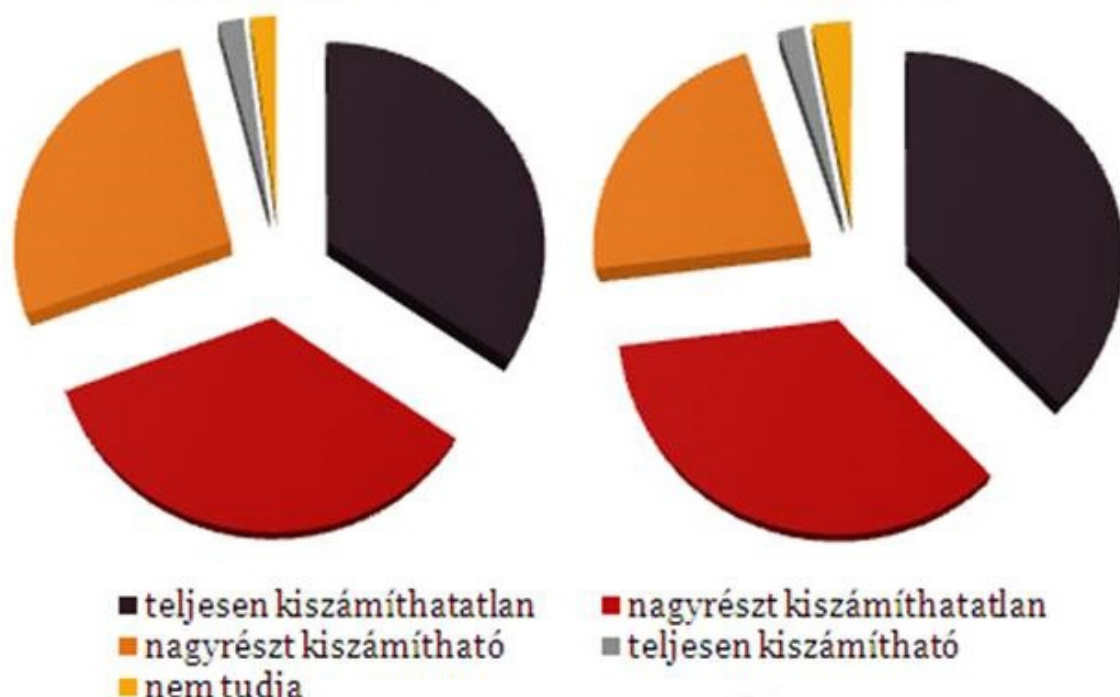
Amikor arról kérdezték az embereket, hogy miért nem tesznek többet öregkori pénzügyi biztonságuk érdekében, akkor az állami felelősségre való hivatkozáskor csak az anyagi szükségességgel kapcsolatos válaszok voltak gyakoribbak.

A kutatásból kiderül, hogy a megkérdezettek több mint kétharmadának meglehetősen borúsak a jövővel kapcsolatos várakozásai, mégsem érzik úgy, hogy elsődlegesen nekik kéne tenniük a saját öregkori pénzügyi biztonságuk megteremtése érdekében.

Mennyire tartja kiszámíthatónak a saját jövőbeli pénzügyi helyzetét?

Következő pár év

Hosszú táv



Forrás: OTP, Pénzcentrum.hu

I dőzet

Kovács Antal az OTP Bank vezérigazgató-helyettese példával is érzékeltette a rendszeres megtakarítás jelentőségét: havi 5-10 ezer forintos megtakarítása 1-3 év alatt például összegyűjthető egy 3 hónapos túlélési biztosító vésztartalék, 10 év alatt pedig 1-2 millió forintot is elérhet a megtakarított összeg. „Nem csak kisebb-nagyobb összegeket rendszeresen félre téve, hanem egyszeri bevételekkel is érdemes megtakarításba kezdeni, vagy meglévő megtakarítások kiegészítésével növelni pénzügyi mozgásterünket. Ilyen lehet például az SZJA (személyi jövedelem adó) visszatérítés, vagy a magánnyugdíjpénztári reálhozam kifizetés, amelyek jó lehetőséget adhatnak, hogy kicsit gondoskodjunk a jövőről!” – tette hozzá a vezérigazgató-helyettes.

Minden jog fenntartva!

Jelen tananyagot vagy annak részét az OTP Fáy András Alapítvány engedélye nélkül tilos reprodukálni, adatrendszerben tárolni, bármely formában vagy eszközzel – elektronikusan, fényképezési úton vagy más módon – közölni.

Felelős kiadó: OTP Fáy András Alapítvány

Felelős: Schrankó Péter, alapítványi ügyvivő és dr. Sarkady-Kiss Lilla, projektvezető